

## CENIK BANČNIH STORITEV in SKLEP O OBRETNIH MERAH BANKE SPARKASSE d.d.

Obrestne mere in cene, navedene v tem dokumentu, se lahko spreminjajo glede na razmere na denarnem, kreditnem ali kapitalnem trgu ter glede na ukrepe državnih organov, sprememb zakonodaje oziroma ukrepe Banke Slovenije in ECB, oziroma po vsakokratni odločitvi banke.

### TRANSAKCIJSKI RAČUN, PLAČILNE KARTICE IN SODOBNE TRŽNE POTI ZA PRAVNE OSEBE

Transakcijski račun	Ime produkta Segment  Tip TRR	Udobni poslovni račun pravne osebe podjetja, s.p. večvalutni
<b>Obrestovanje</b>		
OM dobroimetja:		
	EUR	0,17%
	USD	0,17%
	CHF	0,05%
	GBP	0,17%
	HRK	0,17%
OM limit		8,75%
OM začasni limit		8,90%
Obrestna mera za nedovoljeno stanje (zakonsko določena)		9,00%
<b>Vodenje računa</b>		
Stroški vodenja transakcijskega računa		9,00 EUR
Število vključenih (brezplačnih) transakcij		0,00 EUR
Dnevni izpisek stanja na računu – papir		1,50 EUR
Izpisek stanja na računu v elektronski obliki		0,00 EUR
Izpisek stanja mesečno, četrletno, letno - papir		1,50 EUR
Dodatni izpisek stanja – papir		1,50 EUR
Dodatno potrdilo izvedene transakcije - papir		1,50 EUR
Informacija o stanju na računu – papir		1,50 EUR
BON 2 potrdilo o solventnosti		7,50 EUR
<b>Limit</b>		
Odobritev limita	2,00% od odobrenega limita, min. 50,00 EUR	
Provizija za vodenje limita (mesečno)		0,10%
Zahtevek za spremembo limita		2,00%
Predčasna odpoved limita (na zahtevo stranke)	2,00% od odobrenega limita, min. 30,00 EUR, max. 1.500,00 EUR	
Neizvedena predčasna odpoved limita (na zahtevo stranke) zaradi neizpolnjenega pogoja o stanju na transakcijskem računu		0,10%, min. 50,00 EUR
<b>Negotovinske transakcije</b>		
<b>ODLIVI</b>		
<b>Interna nakazila</b>		
Net.Stik		0,35 EUR
Tel.Stik		1,00 EUR
Net.StikPRO		0,35 EUR
Oddaja na okencu (kasnejša obdelava)		1,50 EUR
Obdelava na okencu		2,50 EUR
Nakazilo znotraj računa (med valutami, razen kompenzacije)		0,00 EUR
Kompenzacije		0,25 EUR
<b>Domača in čezmejna plačila</b>		
<b>Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR (čezmejni regulirani plačilni nalog)</b>		
Net.Stik*		0,80 EUR
Tel.Stik		2,50 EUR
Net.StikPRO*		0,80 EUR
Oddaja na okencu (kasnejša obdelava)		3,25 EUR
Obdelava na okencu		4,50 EUR
<small>*Tarifa za kreditni nalog SEPA je enaka tarifi, ki velja za domača in čezmejna regulirana plačila do 50.000 EUR preko kanala Net.Stik in Net.StikPRO.</small>		
<b>Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila</b>		
Net.Stik		4,75 EUR
Tel.Stik		7,00 EUR
Net.StikPRO		4,75 EUR
Oddaja na okencu (kasnejša obdelava)		8,00 EUR
Obdelava na okencu		10,00 EUR
Pribitek za OUR opcijo		10,00 EUR
Pribitek za nujno čezmejno plačilo		10,00 EUR

**Mednarodna plačila in NON STP plačila**

Net.Stik	0,08% min., 8,35 EUR, max. 150,00 EUR
Tel.Stik	0,10%, min.10,43 EUR, max. 150,00 EUR
Net.StikPRO	0,08%, min. 8,35 EUR, max. 150,00 EUR
Oddaja na okencu (kasnejša obdelava)	0,12%, min.10,50 EUR, max. 150,00 EUR
Obdelava na okencu	0,15%, min.12,50 EUR, max. 150,00 EUR
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti ali faxu v tujino	6,00 EUR
Pošiljanje SWIFT potrdila po pošti ali faxu v državi	3,00 EUR
Pribitek za OUR opcijo	0,20%, min.10,00 EUR, max. 150,00 EUR
Pribitek za nujno plačilo	0,05% min., 8,35 EUR, max. 150,00 EUR

*Tarifa velja za nakazila v tujino. Stranka dodatno plača stroške tuje banke po veljavni tarifi tuje banke.*

*Pri opciji OUR (vse nastale stroške krije nalogodajalec-plačnik) zaračunamo dodatno pribitek za OUR opcijo.*

*V primeru manjkajočih ali nepravilnih IBAN in BIC, nalogodajalec nosi stroške tujih bank, ki jih zaračunavamo naknadno.*

**PRILIVI**

Domača in čezmejna plačila do 50.000 EUR**	0,08 EUR
Domača in čezmejna plačila nad 50.000 EUR ter nujna plačila	0,08 EUR
Mednarodna plačila in NON STP plačila	0,08%, min. 8,35 EUR, max. 150,00 EUR

*\*\*Tarifa za kreditni SEPA priliv je enak tarifi, ki velja za domači in čezmejni regulirani priliv do 50.000 EUR.*

**DRUGI STROŠKI**

Reklamacija (pošiljanje dodatnih podatkov tuji banki)***	35,00 EUR
Vračilo (vračilo priliva iz tujine zaradi nepopolnih podatkov)	25,00 EUR
Popravek (pošiljanje spremembe podatkov tuji banki)	40,00 EUR
Nesprovedeni plačilni nalogi – papir	0,42 EUR

*\*\*\* Reklamacija je brezplačna pri posredovanju podatkov tujim bankam ob prilivu iz naslova mednarodnih plačil in NON STP plačil in sicer do zneska v vrednosti 150 €.*

**Novi plačilni instrumenti****Posebna položnica**

Net.Stik	0,80 EUR
Tel.Stik	2,50 EUR
Net.StikPRO	0,80 EUR
Oddaja na okencu (kasnejša obdelava)	3,25 EUR
Obdelava na okencu	4,50 EUR

**Ostalo**

Direktna odobritev*	0,15 EUR
Direktna obremenitev - interna	0,00 EUR
Direktna obremenitev - eksterna	0,30 EUR
Posebna nakaznica	0,83 EUR
Trajni nalog – eksterni	0,20 EUR

*\*Plača podjetje, ki preko aplikacije Meduza pošilja datoteke za direktne odobritve na Bankart*

**Drugi stroški**

Zapiranje računa		22,00 EUR
Otvoritev TRR:	1. račun	0,00 EUR
	2. račun	17,00 EUR
	3. račun	35,00 EUR
Opominjanje:	1. opomin	7,50 EUR
	2. opomin	12,50 EUR
	3. opomin – odpoved	20,00 EUR
Zakonska blokacija – sodna blokacija, blokacija s strani davčnega urada, carinska blokacija		1,00% od glavnice dolga, min. 59,00 EUR, max. 250,00 EUR
Transakcije na zakonsko blokiranih računih		2,00 EUR
Bančna blokacija – blokacija v primeru smrti, blokacija ob zapiranju		0,00 EUR
Blokacija zaradi nedovoljenega stanja, blokacija s strani pravne službe,		13,00 EUR
Blokacija pooblaščenih oseb		0,00 EUR
Preklic obdelanega naloga v domačem in čezmejnem plačilnem prometu (čezmejni regulirani plačilni nalog) *		
	Visoka zahtevnost	50,00 EUR
	Nizka zahtevnost	20,00 EUR
Preklic obdelanega naloga za mednarodna in NON STP plačila *		
	Visoka zahtevnost	70,00 EUR
	Nizka zahtevnost	30,00 EUR
Vnovčenje menice		10,00 EUR

*\* Preklic naloga je mogoč dokler ni postal nepreklicen v sistemu ali pri prejemnikovi banki*

**Debetna kartica BA Maestro**

Ime produkta  
Segment  
Veljavnost kartice

Poslovna kartica BA Maestro  
pravne osebe  
48 mesecev

**Stroški poslovanja z debetno kartico BA Maestro****Letna provizija**

Osnovna kartica / 1.kartica	0,00 EUR
Dodatna kartica / 2.kartica	0,00 EUR

<b>Dvig na bankomatu</b>			
Doma in državah EMU			0,00 EUR
Izven EMU		1,00%, min. 1,67 EUR	
POS plačila			0,00 EUR
<b>Blokacija</b>			
Splošna blokacija kartice			0,00 EUR
Preklic izgubljene ali ukradene kartice ter v primeru suma zlorabe			5,00 EUR
<b>Ostalo</b>			
Predčasna zamenjava kartice (na željo stranke)			10,00 EUR
Naročilo novega osebnega gesla (PIN)			5,00 EUR
Neupravičena reklamacija			5,00 EUR
<b>Račun in plačilna kartica</b>	<b>Ime produkta</b>	<b>Poslovna kartica MasterCard</b>	
<b>MasterCard</b>	<b>Segment</b>	<b>pravne osebe</b>	
	<b>Veljavnost kartice</b>	<b>48 mesecev</b>	
<b>Stroški poslovanja s poslovno kartico MasterCard</b>			
<b>Letna provizija</b>			
1.kartica			25,00 EUR
Dodatna kartica			25,00 EUR
Začasna sprememba limita			0,00 EUR
POS plačila			0,00 EUR
<b>Dvig na bankomatu</b>			
Doma in v državah EMU		5,00%, min. 5,00 EUR, max. 35,00 EUR	
Izven EMU		5,00%, min. 5,00 EUR, max. 35,00 EUR	
<b>Blokacija</b>			
Splošna blokacija kartice			0,00 EUR
Blokacija, ker kartica ni bila prejeta (izgubljena na pošti)			0,00 EUR
Blokacija zaradi izgube kartice, kraje kartice, suma zlorabe kartice, ponarejene kartice			25,00 EUR
Blokacija zaradi zamude s plačilom / blokacija pravne službe, uradna, sodna blokacija			15,00 EUR
Blokacija v primeru smrti			0,00 EUR
<b>Ostalo</b>			
Predčasna zamenjava kartice (na željo stranke)			10,00 EUR
Naročilo novega osebnega gesla (PIN)			5,00 EUR
Neupravičena reklamacija			5,00 EUR
Dodatni izpisek prometa			1,85 EUR
<b>SODOBNE TRŽNE POTI</b>	<b>Ime produkta</b>	<b>Udobni poslovni račun</b>	
<b>Net.Stik in Tel.Stik</b>	<b>Segment</b>	<b>pravne osebe</b>	
Otvoritev dostopa			15,00 EUR
Provizija za uporabo			3,00 EUR
Obnova certifikata			***
	Predčasna		***
	Redna		***
Brisanje in izdaja novega gesla			5,00 EUR
Blokacija certifikata (na željo stranke)			***
SMS sporočilo			0,04 EUR
*** Po veljavnem ceniku Pošte Slovenije			***
<b>Net.StikPRO</b>			
Otvoritev dostopa			15,00 EUR
Provizija za uporabo			6,50 EUR

Cenik bančnih storitev in Sklep o obrestnih merah stopita v veljavo 01. avgusta 2010.

**BANKA SPARKASSE d.d.**  
Cesta v Kleče 15  
1000 Ljubljana

Vse tarife so v evrih.

Pojasnila k ceniku

Domače plačilo: plačilo med slovenskimi bankami v EUR.

Čezmejno plačilo: plačila med slovensko banko in banko v EU v EUR in valutah članic EU (EUR, SEK, GBP, DKK).

Tujsko plačilo: plačilo v ne-EU valutah z bankami iz Slovenije in EU ter vsa plačila v vseh valutah z bankami, ki niso v EU.

Standardno nakazilo: je domače in čezmejno nakazilo v EUR, STP, SHA opcija.

STP: (Straight-Through-Processing) pomeni v plačilnem prometu uporabo standardov, ki omogočajo avtomatično izvrševanje plačilnih transakcij, brez ročnih posegov pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila. Zahtevana prisotnost IBAN in BIC kode banke prejemnika.

NON STP (NON Straight-Through-Processing): pomeni, da ni zagotovljene avtomatske izvršitve naloga in zahteva ročne posege pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila.

Evroobmočje: države EU, ki so že sprejele evro kot svojo domačo valuto.

SEPA-Single Euro Payments Area je enotno območje plačil v evrih.